

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Наблюдательного совета
Автономного учреждения «Гарантийный
фонд кредитного обеспечения
Республики Мордовия»

А.А. Анохин


«28» сентября 2025 г.

Порядок отбора кредитных организаций в целях предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет порядок заключения соглашений о сотрудничестве для предоставления поручительств и (или) независимых гарантий автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее – Фонд).

Порядок сформирован в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом министерства экономического развития российской федерации от 28.11.2016 года № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитования (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

2. Требования к Банкам-партнерам

2.1. К участию в отборе в качестве Банков-партнеров для работы в рамках предоставления Субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» поручительства Фонда приглашаются Банки, отвечающие следующим ключевым критериям:

- 1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- 2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской

(финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

3) отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

4) наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

2.2. В рамках доступа Субъектов МСП к механизму предоставления поручительств Фондом на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства без проведения дополнительного анализа кредитоспособности (повторного андеррайтинга) Субъекта МСП допускаются Банки-партнеры соответствующие требованиям АО «Корпорация «МСП» к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым Банками-партнерами в целях определения кредитного качества Субъекта МСП и вероятности дефолта по его обязательствам, является основанием допуска финансовой организации к взаимодействию с участниками НГС в рамках кредитно-гарантийной поддержки Субъектов МСП.

Оценка соответствия требованиям проводится АО «Корпорация «МСП» путем изучения нормативной базы Банка-партнера, регулирующей кредитный процесс, положений о подразделениях, проводящих оценку кредитного качества Заемщиков, а также статистической информации о фактической дефолтности в разрезе рейтингов, предоставленных Банком-партнером АО «Корпорация «МСП».

По результатам проведения оценки на соответствие Банка-партнера требованиям АО «Корпорация «МСП» подготавливает заключение по допуску Банка-партнера к механизму и определению граничных значений рейтингов с описанием: подсегмент, кредитных продуктов финансовой организации, целевой структуры рейтингов и иных условий в целях принятия соответствующего решения Правления АО «Корпорация «МСП».

В соответствии с методикой анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей Банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» проводит ежеквартальный мониторинг Банка-партнера на предмет возможности сохранения вывода о соответствии требованиям с учетом

условий и ограничений, установленных при принятии решения о допуске Банка-партнера к Механизму, а также на предмет наличия необходимости внесения изменений в условия допуска к Механизму, в том числе определения новых граничных значений рейтингов/целевой структуры рейтингов, или прекращения допуска Банка-партнера к Механизму.

Решение о присоединении Фонда к Механизму принимается Наблюдательным советом автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» путем подписания заявления и направления соответствующего уведомления в Банк-партнер и АО «Корпорация «МСП».

Фонд вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом АО Корпорация «МСП» и Банк-партнер.

Реализация взаимодействия Фонда с Банками-партнерами посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.).

3. Отбор Банков в качестве Банков-партнеров

3.1. Фонд заключает соглашения о сотрудничестве с Банками-партнерами, прошедшими отбор на соответствие требованиям раздела 2 данного Порядка.

3.2. Решение об отборе Банка-партнера принимает Наблюдательный совет Фонда.

4. Порядок проведения отбора Банков-партнеров

4.1. Процедура проведения отбора включает в себя несколько этапов:

4.1.1. Рассмотрение предоставленного заявления о намерении заключить соглашение о сотрудничестве и документов, подтверждающих соответствие Банка требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка для принятия решения о заключении соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

4.1.2. Перечень документов, прикладываемых к заявлению:

а) копия лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) копия положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими

стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) (прикладывается заключение без приложения);

в) информационное письмо об отсутствии примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

г) информационное письмо, подтверждающее наличие опыта работы по кредитованию Субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе подтверждающее наличие:

- сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных Субъектам МСП на дату подачи Банком заявления для участия в отборе;

- специализированных технологий (программ) работы с Субъектами МСП;

д) информационное письмо, подтверждающее наличие внутренней нормативной документации, в том числе в форме письменного документа утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии (программы/политики/ключевых направлений деятельности и т. п.), регламентирующих порядок работы с Субъектами МСП;

Копии документов, прикладываемых к заявлению, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка.

4.1.3. Принятие решения Наблюдательным советом Фонда об отборе Банка в качестве Банка-партнера.

4.2. Заявление Банка отклоняется в случае признания Банка несоответствующим установленным требованиям или предоставления неполного перечня документов.

4.3. Подписание соглашения о порядке сотрудничества осуществляется директором Фонда на основании положительного решения Наблюдательного совета.

5. Мониторинг кредитных организаций

5.1. С целью регулярной проверки соответствия Банков-партнеров критериям отбора, Фонд проводит мониторинг Банков-партнеров.

5.2. Фонд ежеквартально проводит мониторинг Банков-партнеров на соответствие критериям, установленным разделом 2 настоящего Порядка по показателям согласно Приложению №1.

5.2.1. По результатам мониторинга Фонд формирует отчет по мониторингу. В случае выявления в ходе мониторинга несоответствия Банка-партнера критериям отбора, в отчете по мониторингу указываются рекомендации по приостановлению сотрудничества с таким Банком-партнером. Окончательное решение относительно перспектив дальнейшего сотрудничества с таким Банком-партнером принимает Наблюдательный совет Фонда.

5.3. В рамках работы по Механизму Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, если такое требование было установлено решением АО «Корпорация «МСП» о допуске Банка-партнера к Механизму (путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля поручительств). По результатам мониторинга формирует отчет по мониторингу.

В случае выявления нарушения требований по Целевой структуре рейтингов Фонда уведомляет Банк-партнер и АО «Корпорация «МСП» в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения.

В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд Фонд вправе приостановить взаимодействие с данным Банком-партнером по Механизму, уведомив о принятом решении Банк-партнер и АО «Корпорация «МСП» в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

5.3.1. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля поручительств Фонда рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным поручительствам в рамках Механизма. По результатам мониторинга формирует отчет по мониторингу.

В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности Фонд уведомляет АО «Корпорация «МСП» и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

5.4. В случае принятия решения о приостановке сотрудничества Фонд формирует список условий, которые должен выполнить Банк-партнер для возобновления сотрудничества, уведомляет об этом Банк-партнер.

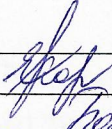
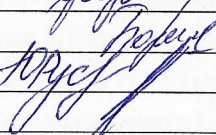
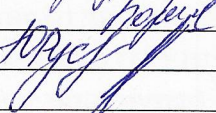
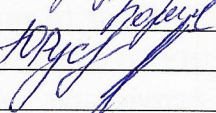
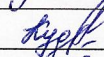
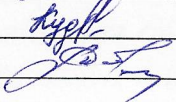
5.4.1. Банк-партнер, с которым было приостановлено сотрудничество по результатам мониторинга, может подать в Фонд заявление о возобновлении сотрудничества на основании подтверждения выполнения условий, выдвинутых Фондом при приостановке сотрудничества с Банком-партнером.

5.4.2. По результатам рассмотрения заявления Наблюдательный совет Фонда принимает решение о возможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий Порядок утверждается Председателем Наблюдательного совета Фонда и может быть изменен и/или дополнен по решению Наблюдательного совета Фонда.

6.2. Настоящий порядок вступает в силу с даты его утверждения Председателем Наблюдательного совета Фонда.

Директор		Козлова Е.А.
Главный бухгалтер		Борисова С.Е.
Главный специалист по работе с заемщиками		Русакова Ю.В.
Специалист по управлению рисками		Кожурин М.Ю.
Старший юрист-консульт		Кудашова Ю.В.
Юрист-консульт		Рогачева М.К.

Мониторинг Банков – партнеров

Показатели	Да/Нет
Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	
наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)	
Отсутствие примененных ЦБРФ в отношении Банка санкций, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации	
Наличие опыта работы по кредитованию Субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев	
Наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных Субъектам МСП	
Наличие специализированных технологий (программ) работы с Субъектами МСП	
Наличие сведений, заверенных уполномоченным лицом Банка-партнера, подтверждающих наличие внутренней нормативной документации, утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП	

